

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Рабочая программа дисциплины (модуля)

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Направление и профиль подготовки:

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

очная/заочная

Год набора на ОПОП

2017

Рабочая программа дисциплины Банковское дело

составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05 апреля 2017г. №301)

Составитель(и):

*Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, [Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru](mailto:Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru)*


*Воливок Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра менеджмента и экономики, [Olga.Volivok@vvsu.ru](mailto:Olga.Volivok@vvsu.ru)*

Утверждена на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Редакция \_\_\_\_\_ Утверждена на заседании кафедры Гуманитарных и искусствоведческих дисциплин \_\_\_\_\_ протокол № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой (разработчика)


  
\_\_\_\_\_ *подпись*

В.С. Просалова

*фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)

  
\_\_\_\_\_ *подпись*

В.С. Просалова

*фамилия, инициалы*

« 18 » марта 20 20 г.

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины «Банковское дело» - получение знаний и компетенций по банковскому делу, дать представление об организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативно-правовой базы.

Задачи дисциплины:

1. Изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы; типового организационного устройства коммерческого банка, принципов его создания, управления и контроля со стороны учредителей и контролирующих органов;
2. Ознакомления с денежно-кредитной политикой центральных банков;
3. Изучение деятельности коммерческих банков в современных условиях и тенденций их развития.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются знания, умения, навыки, соотнесенные с компетенциями, которые формирует дисциплина, и обеспечивающие достижение планируемых результатов по образовательной программе в целом.

Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины (модуля), приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код компетенции	Формулировка компетенции	Планируемые результаты обучения	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПК-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знания:	Теоретические и практические аспекты расчетных операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов. Основные принципы, виды, способы и методы кредитования, особенности организации обслуживания клиентов банка
			Умения:	Формировать, оформлять и применять расчетные документы Анализировать и интерпретировать информацию отечественных и зарубежных данных о банковских процессах, выявлять тенденции изменения банковских показателей
			Навыки	Владения программными технологиями по формированию расчетных документов Владения современными методами сбора, обработки и анализа банковских показателей

## 3. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» формирует у студентов представление о структурной банковской деятельности и банковской системы в целом.

Для изучения дисциплины необходимо: знать теорию становления банковской системы, основные нормативные правовые и законодательные акты; уметь осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, использовать финансовую информацию в области

банковской расчетов; владеть навыками применения расчетных банковских показателей, навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

#### 4. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу по всем формам обучения, приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО (сокращенное название)	Форма обучения	Цикл	Семестр (ОФО) /Курс (ЗФО)	Трудоемкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма промежуточной аттестации	
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная			
						лек	прак	лаб	ПА			КСР
38.03.01 Экономика	ОФО	Б.1.В.07	5	3	55	36	18		1		53	3
	ЗФО	Б.1.В.07	4	3	11	6	4		1		97	3

#### 5. Структура и содержание дисциплины (модуля)

##### 5.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО и ЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 - Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО и ЗФО

№	Название темы	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
		Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Центральный банк РФ, его функции и задачи	3/1	2/1	0	5/9	Реферат
2	Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков в РФ	3/1	2/1	0	5/9	Реферат
3	Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота	3/0	2/0	0	5/9	Кейс 1
4	Деятельность коммерческого банка по привлечению средств (формированию ресурсов)	4/1	2/0	0	5/9	Кейс 2
5	Кредитная политика коммерческого банка	3/0	2/1	0	5/9	Кейс 3
6	Организация кредитования юридических лиц	3/1	1/0	0	4/8	Кейс 4
7	Организация кредитования физических лиц	3/0	2/0	0	4/8	Кейс 5
8	Коммерческий банк как агент валютного контроля	3/0	1/0	0	5/9	Кейс 6
9	Деятельность банка на рынке ценных бумаг	4/1	1/0	0	5/9	Кейс 7
10	Электронные системы расчетов	3/1	2/1	0	5/9	Реферат
11	Посреднические операции коммерческого банка	4/0	1/0	0	5/9	Реферат
<b>Итого по таблице</b>		<b>36/6</b>	<b>18/4</b>	<b>0</b>	<b>53/97</b>	

## **5.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО и ЗФО**

### **Тема 1-2 Центральный банк РФ, его функции и задачи. Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков в РФ**

Понятие, место и роль Центрального банка в банковской системе. Организационная структура Центрального банка и задачи его департаментов. Территориальные подразделения ЦБ РФ. Функции Центрального банка.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы бюджетного планирования и прогнозирования, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается теоретический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 3-4 Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота Деятельность коммерческого банка по привлечению средств (формированию ресурсов)**

Организатор межбанковских расчетов. Виды клиентских счетов. Организация наличного денежного оборота. Режим кассовой дисциплины для предприятий и организаций. Планирование, учет и анализ наличного денежного оборота в банках. Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Общая характеристика привлеченных средств. Депозиты и их виды.. Процентная политика по привлечению средств. Вклады физических лиц. Депозитные и сберегательные сертификаты. Векселя банка. Облигации банка. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы развития банковской системы, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 5 Кредитная политика коммерческого банка.**

Макроэкономические и региональные факторы кредитной политики. Отраслевые факторы. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики. Элементы кредитной политики. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам. Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества. Особенности использования отдельных видов залога. Гарантии третьих лиц как форма обеспечения возвратности кредита, их разновидности. Факторы, определяющие эффективность использования гарантий. Особенности применения поручительств

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы развития банковской системы, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 6-7 Организация кредитования юридических лиц. Организация кредитования физических лиц.**

Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества. Особенности использования отдельных видов залога. Гарантии третьих лиц как форма обеспечения возвратности кредита, их разновидности. Факторы, определяющие эффективность использования гарантий. Особенности применения поручительств

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы развития банковской системы, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины

предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 8-9 Коммерческий банк как агент валютного контроля. Деятельность банка на рынке ценных бумаг**

Коммерческие банки как участники валютного рынка. Операции банков по покупке-продаже иностранной валюты. Лицензии на проведение валютных операций, их виды. Регулирование валютного риска. Банки как агенты валютного контроля. Классификация валютных операций. Порядок ведения операций по валютным счетам предприятий, открытым в коммерческих банках. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых банками, и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов. Требования Центрального Банка РФ, предъявляемые к банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции банков с государственными ценными бумагами. Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности. Операции репо: необходимость, сущность, и характеристика.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы развития банковской системы, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 10-11 Электронные системы расчетов. Посреднические операции коммерческого банка**

Электронная банковская деятельность. Системы электронных расчетов. Основные понятия. Классификация. Системы электронных межбанковских расчетов развитых стран. Системы электронных расчетов в России. Система межбанковских коммуникаций SWIFT. Понятие трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Риски трастовых операций. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Виды факторинга и

их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций. Лизинговые операции и их характеристика. Права и обязанности участников лизинговых сделок.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы и перспективы развития банковской системы, выполняют упражнения, решают практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: лекция - презентация;

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

## **6. Методические указания по организации изучения дисциплины (модуля)**

### **Рекомендации по изучению дисциплины**

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях аудиторной формы: лекциях и практиках, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу.

В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, написание реферата, решения ситуационных задач (кейс-задачи), выполнения контрольных и творческих работ, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

### **Методические рекомендации по обеспечению самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции. Темы рефератов, кейс-задачи, творческие задания размещены в ФОС. Для проведения занятий лекционного типа используются учебно-наглядные пособия в форме презентационных материалов, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие темам лекций.

### **Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие



их персональных достижений планируемыми результатами обучения по дисциплине созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **8.1 Основная литература**

1. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>
2. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для академического бакалавриата / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 332 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5136-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/390209>
3. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450665>

### **8.2 Дополнительная литература**

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453602>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02786-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453603>

Доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, а также к основной и дополнительной литературе в ЭБС осуществляется с компьютеров, подключенных к Электронной библиотеке ВГУЭС:

1. Консультант Плюс: полнотекстовая справочно-информационная система нормативно-правовых документов - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Электронно-библиотечная система издательства (образовательная платформа) «Юрайт» - Режим доступа: <https://urait.ru>
3. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - Режим доступа: <https://www.elibrary.ru>
5. Электронная библиотека Издательского дома Гребенникова «GrebennikOn» - Режим доступа: <https://grebennikon.ru>

## **9 Перечень ресурсов информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

2. Правительственный сервер России: документы, законодательные акты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gov.ru>
3. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> –
4. Официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
5. Официальный сайт Госкомстата Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
7. Официальный сайт ВТО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wto.org>
8. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org>
9. Галерея экономистов, учебно-методические материалы, электронные учебники и книги по экономике, новости экономической науки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicus.ru>
10. Курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru>
11. Федеральный образовательный портал: экономика, социология, менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecsoman.edu.ru>
12. Институт экономики РАН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inecon.ru>
13. Журнал «Проблемы современной экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru>

## **10 Перечень информационных технологий**

1. Электронные учебники
2. Технологии мультимедиа.
3. Технологии Интернет (электронная почта, электронные библиотечные системы, электронные базы данных).

### **Программное обеспечение:**

Microsoft Windows XP Professional Russian (Academic license №44216302, бессрочная), Microsoft Office 2007 RUS (лицензия №44216302, бессрочная), Winrar (электронная лицензия №RUK-web-1355405, бессрочная), Adobe Google Chrome (свободное); Adobe Acrobat Reader (свободное); Adobe Flash Player (свободное), Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (лицензия №17E0200430130957417676, действительна с 30.04.2020-05.08.2022), Java(TM) 6 Update 26 (свободное), платформа «1С:Предприятие 8.3» (комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, лицензия №ОС-01/1693, бессрочная), Project Expert for Windows (лицензия №20438N, бессрочная), программный комплекс ГРАНД-Смета 2019 (версия 6.0.2) (договор №Г-760-П от 25.11.2019, бессрочный), инструменты ЭОС Moodle

Программное обеспечение для лиц с ограниченными возможностями

1. Экранная лупа в операционных системах линейки MS Windows
2. Экранный диктор в операционных системах линейки MS Windows

## **11 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие примерным программам дисциплин (модулей), рабочим учебным программам дисциплин (модулей). Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы бакалавриата, включает в себя лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени его сложности.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Направление и направленность (профиль)

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения  
очная/заочная

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) Банковское дело

разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05.04.2017г. № 301)

Составитель(и):

*Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, [Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru](mailto:Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru)*

*Воливок Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра менеджмента и экономики, [Olga.Volivok@vvsu.ru](mailto:Olga.Volivok@vvsu.ru)*

Утвержден на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Заведующий кафедрой (разработчика)


  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)

  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

## 1 Перечень формируемых компетенций\*

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
ПК-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	1

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения

**ПК-11** - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения)		Критерии оценивания результатов обучения
<b>Знает</b>	Теоретические и практические аспекты расчетных операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов. Основные принципы, виды, способы и методы кредитования, особенности организации обслуживания клиентов банка	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии
<b>Умеет</b>	Формировать, оформлять и применять расчетные документы Анализировать и интерпретировать информацию отечественных и зарубежных данных о банковских процессах, выявлять тенденции изменения банковских показателей	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по формированию расчетных документов в деятельности банковских организаций,
<b>Владет навыками и/или опытом деятельности.</b>	программными технологиями по формированию расчетных документов современными методами сбора, обработки и анализа банковских показателей	самостоятельность решения поставленных задач

## 3 Перечень оценочных средств

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		текущий контроль	промежуточная аттестация
Знания: ПК-11	Тема 1. Центральный банк Р.Ф, его функции и задачи	Реферат (п.5.1)	Вопросы к экзамену 1-5 (п. 5.4) Тест 1-5 (п. 5.3)
	Тема 2 Организационные основы создания и	Реферат (п.5.1)	Вопросы к экзамену





12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
23. Кредитная политика коммерческого банка.
24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
31. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.
32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
37. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.

### **Краткие методические указания**

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

- 1) углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
- 2) индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
- 3) совершенствование навыков самостоятельной работы;
- 4) овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

*Основные задачи студента при написании реферата:* с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.



### Требования к содержанию:

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

### Структура реферата.

1. Начинается реферат с *титульного листа*.

2. За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. *Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности(актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

*Объем введения – 1 страница.*

б) *Основная часть* - это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **ВЫВОДОВ**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

*Объем заключения – 1 страница.*

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

### Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	5	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции.
4	4	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.
3	3	Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аналитические документы для подтверждения правильности собственной позиции.
2	2	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	1	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

## 5.2 Задания для решения кейс-задач

### Кейс- задача 1

В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спортовары», текущий счет нерезидента представительству иностранной фирмы.

Задание:

Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.

В каких случаях банк открывает текущие, расчетные счета?

Какого типа счета открываются нерезидентам?

### **Кейс- задача 2**

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 80 тыс. руб.

Задание:

Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

Сколько дней действительно поручение?

В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

### **Кейс- задача 3**

Заводы «Калибр» и «Водоприбор» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов с Северной железной дороги через расчетную товарную контору «Москва –товарная» счет которой открыт в том же отделении банка. Услуги железной дороги оплачиваются с ссудных счетов. Станция Островская 20 апреля направила расчетной конторе документы по заводу «Калибр» на 248 тыс. руб. и по заводу «Водоприбор» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов.

Расчетная контора 21 апреля представила в АКБ «Вега» комплект требований – поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование – поручений на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузоотправителей, расчетные счета которых открыты в Сокольническом отделении банка.

Задание:

Изложите сущность расчетов требованиями – поручениями. В чем их преимущества?

Укажите количество экземпляров требований – поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?

Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан предоставить в кредитную организацию платежное – требование поручение.

Изобразите схему документооборота платежных требований поручений, когда расчетные документы направляются покупателю и когда расчетные документы направляются в кредитную организацию покупателя. Изложите достоинства и недостатки варианта.

### **Кейс- задача 4**

АО «Динамо» заключило депозитный договор с КБ «Фотон» и «Индустрия – сервис». В банке «Фотон» открыт счет А на сумму 10 млн. руб., сроком на четыре года под 20 % годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В банке «Индустрия – сервис» открыты счета В и С на такие же суммы по 10 млн. руб., каждый сроком на четыре года под 20 % годовых, начисленных по принципу сложного процента: по счету В – по полугодиям; по счету С – ежеквартально. Одновременно КБ «Фотон» предлагает АО «Динамо» заключить договор о равномерных ежегодных взносах на депозитный счет Д денежных средств в размере 1 млн. руб. сроком на четыре года при годовой ставке 24 % и на счет Е при взносе такой же суммы, по каждые полгода.

Задание:

1. Определить будущую стоимость денег, размещенных АО «Динамо» на депозитные счета:

- а) какая сумма будет находиться на депозитном счете АО «Динамо» через четыре года в банке «Фотон»?
- б) какие суммы будут находиться на депозитных счетах В и С открытых в КБ «Индустрия – сервис»?

**2. Определить какая сумма будет у АО «Динамо» через четыре года на счете Д и на счете Е, если соответствующие депозитные договора на равномерные денежные поступления будут заключены с КБ «Фотон».**

Формула сложного процесса:

$$F1 = \Phi + i\Phi = \Phi(1+i)$$

$$F2 = \Phi(1+i) = \Phi(1+i) \cdot (1+i) = \Phi(1+i)^2$$

$$Fn = \Phi(1+i)^n = \Phi T(in)$$

где:  $F_n$  – будущая стоимость, т.е. сумма денег, получаемая в конце года;

$\Phi$  – первоначальное вложение;

$i$  – годовая процентная ставка;

$T$  – срок, на который делается вложение;

$T(in)$  – величина сложного процента, начисляемого на единицу денежных вложений.

### Кейс- задача 5

Задача 1.

Ссуда выдана на 2 месяца по 18,5 % годовых в размере 50 млн. руб.

Задание:

Рассчитайте причитающиеся проценты.

Объясните порядок расчета процентов.

### Кейс- задача 6

Ссуда в размере 30 млн. руб. на приобретение стройматериалов, выдана 01.04.2019 г. на 3 месяца под 18 % годовых, была продолжена на 45 дней на сумму остатка задолженности – 15 млн. руб.

Задание:

Рассчитайте проценты по ссуде.

Объясните порядок пролонгации ссуд.

### Кейс- задача 7

Для 1 доллара США установлен курс ЦБ 24 рубля. Банк установил курс покупки 25 руб. за 1 доллар, курс продажи – 26 рублей, За рабочий день продано 100 долларов США, куплено 300 долларов США.

Задание: Определите прибыль или убытки от деятельности данного обменного пункта, за один рабочий день.

### Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Банковское дело» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

№	Баллы	Описание
---	-------	----------

5	4	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	3	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	2	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.
2	1	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

### 5.3 Тесты

1. Закон, регулирующий деятельность кредитных организаций в РФ о
  - 1) валютном регулировании и валютном контроле
  - 2) саморегулирующихся организациях
  - 3) банках и банковской деятельности
  - 4) Центральном Банке России
2. Кредитная организация - это юридическое лицо, основная цель которой
  - 1) извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке
  - 2) оказание коммерческих операций
  - 3) оказание аудиторских услуг
  - 4) оказание юридических услуг
3. Банк имеет исключительное право осуществлять операции по
  - 1) привлечению во вклады денежные средства клиентов
  - 2) оказанию коммерческих услуг клиентам
  - 3) оказанию юридических услуг клиентам
  - 4) оказанию аудиторских услуг клиентам
4. По характеру собственности коммерческие банки бывают
  - 1) универсальные
  - 2) акционерные
  - 3) промышленные
  - 4) муниципальные
5. Учредителями банка могут быть
  - 1) организации и частные лица
  - 2) органы власти всех уровней
  - 3) организации банкроты
  - 4) лица без гражданства
6. Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента
  - 1) регистрации Устава банка
  - 2) получения лицензии от Банка России
  - 3) регистрации в налоговой инспекции
  - 4) предоставления отчетности в ЦБРФ
7. Коммерческий банк имеет право осуществлять банковские операции с момента
  - 1) регистрации Устава банка
  - 2) получения лицензии от Банка России
  - 3) регистрации в налоговой инспекции
  - 4) предоставления отчетности в ЦБРФ
8. Высшим органом управления в коммерческом банке является
  - 1) президент банка

- 2) совет банка
  - 3) собрание акционеров
  - 4) правление
9. Банк, который контролирует всю деятельность коммерческих банков в РФ
- 1) Внешэкономбанк
  - 2) Центральный банк
  - 3) Внешторгбанк
  - 4) Сберегательный банк
10. Уставный фонд банка формируется за счет
- 1) акционеров банка
  - 2) муниципальных органов власти
  - 3) органов государственной власти
  - 4) клиентов банка
11. Собрание акционеров банка созывается
- 1) по мере необходимости
  - 2) ежегодно
  - 3) ежеквартально
  - 4) один раз в полугодие
12. Банк воздействует на денежный оборот путем
- 1) выпуска векселей
  - 2) выпуска денег в обращение
  - 3) осуществления расчетов и платежей
  - 4) привлечения депозитов
13. Сущность банковской деятельности определяется как
- 1) посредничество в кредите
  - 2) создание кредитных средств обращения
  - 3) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал
  - 4) консалтинговая
14. В банковскую систему включаются
- 1) только банки
  - 2) все кредитно-финансовые институты страны
  - 3) банки и небанковские институты
  - 4) муниципальные организации
15. Операции, которые не имеют права выполнять небанковские кредитные организации, называются
- 1) покупка и продажа иностранной валюты
  - 2) кассовые
  - 3) привлечение денежных средств во вклады
  - 4) расчетные
16. Источники формирования уставного капитала кредитной организации - это
- 1) эмиссия акций
  - 2) прибыль
  - 3) привлеченные средства
  - 3) кредитные ресурсы
17. Вновь созданная кредитная организация может получить от Банка России лицензию
- 1) генеральную
  - 2) комплексную
  - 3) разовую
  - 4) расширенную
18. Золотое банковское правило
- 1) привлекать как можно больше ресурсов и размещать их как можно меньше
  - 2) требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по срокам и суммам

- 3) аккумулировать как можно больше средств и обеспечивать их сохранность
- 4) размещать ресурсы на более длительный срок
- 19. Текущие счета открываются
  - 1) юридическим лицам
  - 2) физическим лицам
  - 3) некоммерческим организациям
  - 4) индивидуальным предпринимателям
- 20. Расчетные счета открываются
  - 1) юридическим лицам
  - 2) физическим лицам
  - 3) некоммерческим организациям
  - 4) индивидуальным предпринимателям
- 21. Платежное поручение - это
  - 1) письменное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму
  - 2) требование поставщика к покупателю оплатить на основании отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции
  - 3) условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору
  - 4) устное поручение плательщика своему банку оплатить со своего счета определенную денежную сумму
- 22. Платежное поручение после его выписки действительно
  - 1) 10 дней
  - 2) 2 дня
  - 3) 5 дней
  - 4) 7 дней
- 23. Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется
  - 1) наличными деньгами
  - 2) безналичными деньгами
  - 3) взаимозачетом
  - 4) бартером
- 24. Счет, который открывает кредитная организация для проведения расчетов через РКЦ - это
  - 1) текущий
  - 2) расчетный
  - 3) корреспондентский
  - 4) аллокированный
- 25. Расчетно-кассовый центр создается для проведения расчетов между
  - 1) банками
  - 2) физическими лицами
  - 3) банком и клиентом
  - 4) предприятиями
- 26. Организация имеет право открывать в одном банке и в одной валюте расчетных счетов
  - 1) один
  - 2) два
  - 3) три
  - 4) неограниченное количество
- 27. Организация имеет право открывать в разных банках в одной валюте расчетных счетов
  - 1) один
  - 2) два
  - 3) три
  - 4) неограниченное количество
- 28. Виды аккредитива

- 1) предварительный и частичный
- 2) частичный и полный
- 3) покрытый и непокрытый
- 4) отзывной и полный

Тест содержит несколько правильных ответов. Каждый правильно отвеченный тест оценивается на 0,5 балла.

#### Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	4,5-5	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	3,5-4	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	2,5-3	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	1,5-2	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.

#### 5.5 Вопросы к экзамену

1. Условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности
2. Требования, предъявляемые к учредителям банка - юридическим лицам
3. Порядок формирования уставного капитала банка.
4. Источники образования резервного фонда.
5. Размер резервного фонда банка.
6. Виды лицензий на право осуществление банковской деятельности.
7. Организационно- правовая структура управления банка.
8. Условия отзыва лицензии у банка.
9. Функции РКЦ.
10. Порядок установления прямых корреспондентских отношений между банками и проведения операций по счетам «лоро».
11. Различия между расчетным и текущим счетом.
12. Действующая очередность платежей с расчетного (текущего) счета.
13. Ответственность банка за нарушения расчетов.
14. Режим функционирования счета недоимщика.
15. Операции по обслуживанию наличного денежного оборота, выполняемые РКЦ.
16. Операции с денежной наличностью, совершаемые коммерческими банками.
17. Порядок установления лимитов остатка кассы для предприятий.
18. Основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка.
19. Состав собственных средств банка.
20. Состав привлеченных средств банка.
21. Состав заемных средств банка.
22. Разница между начисленными, причисленными и уплаченными процентами.
23. Способы начисления процентов.
24. Особенности выпуска и погашения сберегательного сертификата.
25. Порядок выпуска и погашения банковских векселей.
26. Действующие нормативы обязательных резервов.
27. Макроэкономические и региональные факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
28. Этапы кредитования.
29. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по предоставляемым кредитам.

30. Критерии классификации ссуд по степени риска.
31. Виды обеспечения кредитов.
32. Сущность межбанковского кредитования.
33. Ломбардный кредит.
34. Различия понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» клиентов банка.
35. Методики оценки кредитоспособности клиента.
36. Инвестиционное кредитование.
37. Сущность овердрафта.
38. Классификация потребительских кредитов.
39. Формы обеспечения потребительских кредитов.
40. Сущность понятий «резидента» и «нерезидента».
41. Лимит открытой валютной позиции.
42. Определение транзитного счета.
43. Текущие валютные операции.
44. Валютные операции, связанные с движением капитала.
45. Порядок покупки валюты на внутреннем валютном рынке.
46. Торговые операции коммерческого банка.
47. Неторговые операции коммерческого банка.
48. Функции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
49. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
50. Определение портфеля ценных бумаг.
51. Виды пластиковых банковских карт.
52. Основные международные платежные системы.

#### Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	16–20	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	12–15	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	8–11	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	4–7	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.
1	0–3	Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний.

#### Краткие методические указания

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проходит в виде экзамена - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к экзамену необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершённой, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к зачету за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к экзамену рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на



консультациях.

Подготовка к экзамену позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.